

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: 200308100

UDC_____

厦 门 大 学

硕 士 学 位 论 文

论我国银行事务外包及监管制度构建

Analysis on Banking Outsourcing and Construction of
Supervision System in China

杨 晓 莉

指导教师姓名: 朱崇实 教授

专 业 名 称: 经 济 法 学

论文提交日期: 2006 年 4 月

论文答辩时间: 2006 年 月

学位授予日期: 2006 年 月

答辩委员会主席:_____

评 阅 人:_____

2006 年 4 月

厦门大学学位论文原创性声明

兹呈交的学位论文，是本人在导师指导下独立完成的研究成果。
本人在论文写作中参考的其他个人或集体的研究成果，均在文中以明确方式标明。本人依法享有和承担由此论文产生的权利和责任。

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人完全了解厦门大学有关保留、使用学位论文的规定。厦门大学有权保留并向国家主管部门或其指定机构送交论文的纸质版和电子版，有权将学位论文用于非赢利目的的少量复制并允许论文进入学校图书馆被查阅，有权将学位论文的内容编入有关数据库进行检索，有权将学位论文的标题和摘要汇编出版。保密的学位论文在解密后适用本规定。

本学位论文属于

1、保密（ ），在 年解密后适用本授权书。

2、不保密（ ）

（请在以上相应括号内打“√”）

作者签名： 日期： 年 月 日

导师签名： 日期： 年 月 日

内 容 摘 要

目前,在世界范围内外包日益成为降低成本及实现战略目标的手段。基于降低成本、提高核心竞争力的目的,世界各国金融机构,尤其是银行机构,将原先自身承担的非核心业务外包给外包商完成,以集中资源发展核心业务。

在金融机构外包实践中,由于银行机构的特殊性,较之其他金融机构外包而言,银行机构外包风险性更大。目前,我国已经出现了众多的银行外包实践,如何认识银行外包以及如何对银行外包进行有效地规制以更好利用这项制度成为研究的必要。基于以上想法,笔者就银行机构外包这一课题作一浅显分析。

本文分为三个部分,从银行外包含义、国外和地区的立法介绍以及我国的监管制度建立三个方面进行了表述。内容如下:

第一,银行外包的概述。本部分对于外包、银行外包概念予以界定,并进一步分析了银行外包产生的原因及引发的风险。从以下两个方面对银行外包作出了进一步的介绍,第一方面是产生的法律问题思考,即事务外包过程中当事人的法律关系的思考,第二方面是关于安全与效率的思考。

第二,国外和地区相关监管制度的介绍。各国和地区针对日益发展的银行外包制定了大量的规范性文件,对银行事务外包进行规制或指引。因我国银行外包监管制度缺失,故本文选择银行外包立法及实践比较成熟的美国及我国台湾地区的相关监管制度进行介绍,并且对两种不同的监管制度进行适当的分析和比较,以期能够给我国的相关立法带来一定的借鉴。

第三,对我国构建相关监管制度的立法建议。银行外包涉及利益广泛,操作环节复杂,建立相关监管制度非常重要。但是,我国现今相关监管规定散见于中国银行业监督管理委员会制定的《电子银行业务管理办法》第5章等一些法律文件,内容简单、缺乏可操作性,不利于我国银行外包的健康发展。建立有我国特色的银行外包监管制度迫在眉睫。

关 键 词: 外包; 商业银行; 立法

ABSTRACT

Today, outsourcing is increasingly used as a means of both reducing costs and achieving strategic aims. Its potential impact can be seen across many business activities, including information technology, specific operations (e.g., some aspects of finance and accounting, back-office activities and processing, and administration), and contract functions (e.g., call centre). Industry reports and regulatory surveys of industry practice indicate that financial firms are entering into arrangements in which third-party service providers play the key role.

In China, more and more complex outsourcing arrangements are developing increasingly with little corresponding regulations to restrict. The paper attempt to introduces the guidance documents about outsourcing in the U.S. and Taiwan region. The article describes foreign countries' law system comparing with ours' and carries out some suggestions on legislations. The main contents in this article are as follows:

Firstly, the definition and nature of outsourcing is importing for us to cognize this system. The article introduces this point at the very start.

Secondly, the article introduces the corresponding system in the U.S. and Taiwan region.

Lastly, the article introduces the outsourcing' development in China. This is the core of this article. The article attempts to spell out these concerns in more detail and develop a set of principles that gives guidance to firms, and to regulators, to help them better mitigate risks. The contents are as follows:

Regulated entities can mitigate these risks by taking steps (as discussed in the principles) to: draw up comprehensive and clear outsourcing policies, establish effective risk management programs, require contingency planning by the outsourcing firm, negotiate appropriate outsourcing contracts, and analyses the financial and infrastructure resources of the service provider.

Regulators can also mitigate concerns by ensuring that outsourcing is adequately considered in their assessments of individual firms while taking into account of concentration risks in third party providers when considering systemic risk issues.

ABSTRACT

Key words: Outsourcing; Commercial banking; Legislation

厦门大学博硕士论文摘要库

目 录	
引 言	1
第一章 商业银行事务外包发展概况	3
第一节 商业银行事务外包概述	3
一、商业银行事务外包的含义及起源	3
二、产生的原因	4
第二节 商业银行事务外包的法律及经济分析	7
一、法律分析	7
二、经济分析	12
第二章 美国与台湾地区银行外包立法介绍	17
第一节 美国立法介绍	17
一、美国立法概况	17
二、相关立法内容介绍	17
第二节 我国台湾地区的立法介绍	23
一、台湾地区银行外包监管法概况	23
二、相关立法内容介绍	23
第三节 美国和台湾地区立法的比较	25
一、相同的方面	25
二、相异的方面	26
三、相异的原因初探	27
第三章 建立和完善我国银行外包监管制度的分析	28
第一节 我国银行外包发展概况	28
一、我国银行外包发展的实践	28
二、发展趋势和预测	30
第二节 我国银行外包监管制度的现状	30
一、我国的监管现状	30

二、立法介绍	30
第三节 立法建议	32
一、监管文件的效力选择	33
二、监管制度的安排	33
三、监管制度的安排需注意的问题	38
结 论	39
参考文献	41

CONTENTS

Foreword	1
Chapter 1 The outline of commercial banking outsourcing	3
Subchapter 1 Summary of commercial banking outsourcing	3
Section 1 Significance and source of commercial banking outsourcing	3
Section 2 The analysis of cause and effect.....	4
Subchapter 2 The analysis of commercial banking outsourcing	7
Section 1 The analysis in legal method.....	7
Section 2 The analysis in economic method.....	12
Chapter 2 Legislation in America and Taiwan region	17
Subchapter 1 Legislation of America	17
Section 1 The summarization legislation of United States.....	17
Section 2 The introduction of American legislation in details.....	17
Subchapter 2 Legislation of Taiwan region	23
Section 1 The summarization legislation of Taiwan region.....	23
Section 2 The introducing of legislation in Taiwan region in detail	23
Subchapter 3 The comparison of America and Taiwan region	25
Section 1 The same aspects.....	25
Section 2 The different aspects.....	26
Section 3 The causes of the same and different aspects.....	27
Chapter 3 Analysis on founding and perfecting the regulations in china	28
Subchapter 1 The outline of banking outsourcing development in China	28

CONTENTS

Section 1 The practice of banking outsourcing in China	28
Section 2 The trend and forecast of development in China.....	30
Subchapter 2 The summarization legislation of China	30
Section 1 Introduction of supervisory actuality.....	30
Section 2 Introduction of legislation.....	30
Subchapter 3 Advice of legislation.....	32
Section 1 The choice of legal level.....	33
Section 2 The arrangement of supervisory system	33
Section 3 The questions during the arrangement of supervisory system	38
Conclusion.....	39
Bibliography	41

引言

一、研究动机

外包已经成为金融领域内的普遍现象，尤其银行外包更是发展迅速。为了规范银行外包法律关系，各国和地区制定了大量的规范性文件，对其进行规制或指引。根据加入 WTO 组织的承诺，我国 2006 年将全面开放国内金融市场，届时，将有更多的商业银行进入国际金融市场，直接与国际上的银行机构争夺市场份额，分享国际银行市场的蛋糕。面对更激烈的市场竞争，我国的银行机构应该充分吸取其他国家和地区的先进经验，充分利用外包制度来降低成本、提高核心竞争力。但是，我国对于银行外包的相关研究十分匮乏，无法对银行外包实践提供有效的指引，不利于银行外包市场的健康发展。因此，笔者选择这个题目进行分析，期望抛砖引玉，引起更多人的关注。

二、研究方法

鉴于国内相关立法几近空白，故本文主要采用了比较的研究方法，选择了成熟的美国监管模式以及适合借鉴的我国台湾地区的监管模式进行介绍，通过对这些相关制度的介绍，期望能够对我国监管制度的建立和完善起到一定的启发作用。

此外，笔者不仅从法律角度阐述了银行外包关系，而且还从经济学角度选择安全与效率方面对银行外包予以分析。

三、研究意义

（一）实践意义

我国已经出现众多的银行外包实践，客观上需要相关的法律予以规范，但现今有关立法十分匮乏，给银行外包的健康发展造成很大障碍。笔者在本文归纳了银行外包实践类别，并充分运用经济学理论和法律理论对其进行深层理论分析，主张建立外包商评级准入机制、风险监测和后续评价机制、应急机制等制度，从而有效地规范银行外包实践活动。

（二）立法意义

通过对美国及台湾地区有关银行外包制度的比较借鉴，结合我国的具体情况，笔者对如何建立我国的银行外包监管制度提出了一系列立法建议，力图为以后的相关立法作一有益探索。

厦门大学博硕士论文摘要库

第一章 商业银行事务外包发展概况

第一节 商业银行事务外包概述

一、商业银行事务外包的含义及起源

（一）外包的含义

随着经济的发展，社会分工日益细密，外包成为伴随经济发展和社会分工细化而产生的必然现象。越来越多的企业将自己的事务外包给其他企业运作。

“外包”一词，英文名为“outsourcing”，原意为在组织外部寻找资源来完成组织内部工作。在公司管理学领域，则是指企业委托另外的专业公司为开展企业的某特定项目提供外部支持的做法。¹

2005年2月，联合论坛²制定了《金融服务外包》文件，对于金融服务外包进行指引性规定，下此定义：“外包是指受监管实体持续地利用外包服务商（为集团内的附属实体或集团以外的实体）来完成以前由自身承担的业务活动。”³

外包具有多种表现形式：人力资源管理的外包、IT业务的外包、法律事务的外包、后勤管理的外包等等。这些外包的益处是显而易见的，它可以使企业集中精力和资源发展核心业务，从而获得更大的发展，也使得企业发展更有效率。

（二）商业银行外包的含义

随着经济的发展，金融机构开始将事务外包给外部机构或者个人处理，外包成为金融机构提高自身竞争力的有力途径。由于银行自身的特殊性，银行外包，尤其是商业银行外包尤为复杂，限于篇幅，本文的外包特指商业银行外包。⁴即，

1 刘超,业务外包与国有商业银行不良资产[J].金融教学与研究,2003,(4):44.

2 即Joint Forum,属于巴塞尔银行监管委员会、国际证监会组织、国际保险监督官协会的共同下属机构。

3 金融服务外包[EB/OL].http://www.cbrc.gov.cn/mod_cn00/jsp/cn004002.jsp?infoID=1495&type=1, 2006-1-28.

4 关于商业银行的定义,有学者认为“它是一般的、非定义性的术语,通常是指那些从事一般业务而不是专门业务的银行。”参见PEARCE, DAVID & CAIRNS, JOHN & ELLIOT, ROBERT & AVINCHEY, IAN MC & SHAW, ROBERT. Macmillan Dictionary of Modern Economics (3) [Z]. London: The Macmillan Press Ltd., 1986. 69. 而国际上通行的看法是:商业银行的主要业务是吸收存款、发放贷款和从事款项的支付。即判断一个机构是否是商业银行,取决于该机构是否吸收公众存款和发放贷款,换言之,某个机构只要同时从事这两项业务,就可以被界定为商业银行。在此,笔者文中的商业银行特指我国1995年《中华人民共和国商

商业银行外包是指商业银行将其部分事务委托给外部机构或者个人来处理,以便于降低管理和经营成本,提高经营效率和竞争力的做法。⁵

(三) 商业银行外包的产生与发展

外包的历史十分悠久。在美国建国之初,美国将帆布(用以制作马车、轮船篷布所用)生产外包给苏格兰,19世纪30年代,又将此生产外包给纺织业更为发达的英格兰。这是外包的雏形。⁶

金融机构把相关事务进行外包已有多年历史。例如在证券行业,20世纪70年代,一些证券公司为节约成本已经将一些活动(如打印及记录等事务)外包。⁷在20世纪80年代,在成本节约及技术升级的推动下,银行事务外包的规模已经相当可观,当时的外包主要集中在IT部门,随后,外包出现在人力资源等更多的领域。

有关数据显示⁸,2003年,近一半的美国金融企业在海外增设了离岸外包操作中心。一批世界超级金融机构,包括美国运通(Amex)、通用资本(GE Capital)等都向海外大规模地外移了客户呼叫中心与软件开发业务。其它一些著名机构,如梅隆金融(Mellon Financial)及美洲银行(American Bank),也在最近加入了外包行列。比如:2004年5月美洲银行在印度增设了他们的第一个离岸“清算/后勤办公室”;JP摩根大通(JP Morgan Chase)计划将他们的股票市场研究业务转移到孟买;此外,很多风险投资家也开始将外包视为其投资战略。美国花旗银行(Citigroup)是业界中开展外包的先驱者,在过去的5年里,尽管花旗银行的管理成本有所增加,但其收入的增长却是成本增加数值的3倍。他们认为,借助外包运营管理模式,可以使他们成为世界上最有效益的银行之一。

二、产生的原因

(一) 产业内社会化大分工的必然结果

业银行法》(以下简称《商业银行法》)中规定的商业银行,即“是指按照本法和《中华人民共和国公司法》设立的吸收公众存款、发放贷款、办理结算等业务的企业法人。”因此,本文阐述的我国银行事务外包单指我国《商业银行法》所规定的商业银行事务外包。

5 李金泽,《银行业变革中的新法律问题》[M],北京:中国金融出版社,2004.174.

6 A Brief History of Outsourcing[EB/OL]. <http://www.globalenvision.org/library/3/702/2006-03-22>.

7 金融服务外包[EB/OL]. http://www.cbrc.gov.cn/mod_cn00/jsp/cn004002.jsp?infoID=1495&type=1,2006-02-28.

8 同上。

分工“是一种特殊的、有专业划分的、进一步发展的协作形式”。⁹亚当·斯密在《国富论》的开篇就阐述了分工的效果：“劳动生产力上最大的增进，以及运用劳动时所表现的更大的熟练、技巧和判断力，似乎都是分工的结果”，¹⁰分工是生产发展的极大推动力，由于分工的细化，使得人们能够享受到越来越高质量的服务。由于经济的发展，现今社会分工得到进一步的细化，各种产业更加专业化和科学化。斯密认为：“凡能采用分工制的工艺，一经采用分工制，便相应地增进劳动的生产力”，¹¹对于分工可以提高生产率的原因，斯密给出的原因有三：“第一，劳动者的技巧因业专而日进，第二，由一种工作转到另一种工作，通常须损失不少时间，有了分工，就可以免除这种损失，第三，许多简化劳动和节约劳动的机械的发明。”¹²另外，社会分工，如哲学家或思想家的分工，也像产业上的分工那样，能增进技巧，并节省时间，各人擅长各人的特殊工作，能增加全体的成就。因此，分工对于社会的进步而言起到的作用是决定性的。马克思也指出：“一个民族的生产力发展的水平，最明显地表现在该民族分工的发展程度上。”¹³

发展到 21 世纪，社会专业化分工程度日益加剧，这既是生产力高速发展的结果，也同时极大地推动了生产力的发展。现今，出现了各种行业分工日益科学化和专业化的趋势，银行界也不例外。面对日益激烈的市场竞争，商业银行必须要降低成本、提高服务质量，这就需要商业银行充分利用分工之力，增强自身的竞争力。由于产业内分工的发展，各部门和组织的专业化程度日益提高，因此对于商业银行来讲，可以将部分业务外包给专业化程度更高的外部组织，自己专心于核心业务，如此既可以降低成本，同时也可以提高自己的核心竞争力。例如银行将后勤事务外包给专业的物业管理公司、将法律事务外包给律师事务所等等。因此，专业化分工的进一步发展必然导致银行外包的产生及蓬勃发展。

（二）商业银行提高自身核心竞争力的需要

1、首先，银行面临前所未有的竞争压力，需要提高核心竞争力¹⁴

9 马克思恩格斯全集（47）[M].北京：人民出版社，1985.300-301.

10 [英] 亚当·斯密.国富论[M].杨敬年译.西安：陕西人民出版社，2001.7-8.

11 同上。

12 杨小凯，张永生.新兴古典经济学与超边际分析[M].北京：社会科学文献出版社，2003.47.

13 [德]马克思.资本论(1)[M].北京：人民出版社，1975.365.

14 有关核心竞争力的理论最早可以追溯到 1990 年，普拉哈德和哈默尔在《哈佛商业评论》上发表了关于公司核心竞争力(The Core Competence of the Company)的文章，提出了著名的核心竞争力

随着经济的发展,生产要素开始突破各个单个国家的樊篱在全球流动。与之相适应,发展中国家先后开展了金融体制改革,发达国家则相继开始放松金融管制,一场金融自由化运动由此展开。金融自由化在给各国带来极大利益的同时,也引发了极大的竞争压力。同时,公众对金融产品需求的多样化和多变化,也对银行业竞争起到推波助澜的作用。因此,银行界面临前所未有的竞争。为了在竞争中保持自己的优势地位并谋求更大的发展,银行迫切需要提高自身核心竞争力。

笔者认为,一般企业核心竞争力应该是组织能力、技术能力、管理能力、人力能力、文化能力等的综合能力。国有商业银行核心竞争能力包括三个方面:第一个方面是指国有商业银行的适应市场机制的能力,即权利结构、组织结构、管理水平等;第二个方面是指盈利能力,即是否有有效的竞争手段;第三个方面指持续发展能力,包括人力和企业文化能力等。

2、商业银行事务外包也是商业银行降低成本、分散经营风险的需要

首先,商业银行外包可以促使商业银行降低成本。通过外包,商业银行可以充分利用外包商的专业技能和先进经验,减少在设备、技术、人员、研究开发等方面的投资,从而大大降低经营成本。通过外包商业银行可以精简组织机构,从而降低由于规模膨胀带来的管理成本。¹⁵拿最普遍的IT外包来讲,商业银行可以将自己的有限资源放在开发新的金融产品,提供更完善的金融服务上来,而把一些计算机系统的维护和维修外包给专业性的计算机商,这样既能够利用自己有限的资源去提高自己的核心竞争力,还可以享受到最先进的专业服务,并且商业银行不必建立自身庞大的计算机研究机构和培养数量众多的计算机服务人员,这样就极大地降低了成本。

再次,商业银行事务外包可以帮助商业银行分散经营风险。由于专业性更强,外包商拥有技术优势及其资源优势,如果商业银行与其合作,可以缩短金融产品从开发、设计、生产到销售的时间,降低在较长的时间里由于技术或市场需求的变化所带来的产品风险;外包与被包双方都可以利用自身的优势资源,加强联合,

(Core Competence)概念,普拉哈拉德和哈默尔把核心竞争力定义为组织中的累积性学识(collective learning),特别是关于怎样协调各种生产技能和整合各种技术的学识。杨伟,华金辉.我国商业银行核心竞争力理论与实证浅析[J].北方经贸,2005,(10): 87-88. 很多学者都赞同核心竞争力是一个企业在运行中所产生的综合力。程晓宁.国有商业银行的核心竞争力—创新[J].合作经济与科技,2005,(1): 16-17.

15 杨国亮.策略性外包: 商业银行增强核心能力的重要举措[J].中国农村金融,2005,(11): 31-33.

Degree papers are in the "[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)". Full texts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.

厦门大学博硕士论文摘要库